



جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود.

باسلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند امروزه افزایش پیچیدگی، اندازه و تنوع کسب و کار بانکی منجر به دشوار شدن مدیریت اثربخش مؤسسات اعتباری گردیده است. در این میان حصول اطمینان از تحقق اهداف مؤسسات اعتباری از طریق ایجاد محیط کنترلی اثربخش در مؤسسات اعتباری از اهمیت بالایی برخوردار بوده و مراجع نظارت بانکی را بر آن داشته است تا از طریق الزام مؤسسات اعتباری به ایجاد نظام کنترل‌های داخلی مناسب، از اثربخشی و کارایی عملیات، اتکاپذیری گزارشات مالی و رعایت قوانین و مقررات اطمینان حاصل نمایند. پرواضح است که یکی از مهم‌ترین ریسک‌های عملیاتی که مؤسسات اعتباری موظف به مدیریت و کنترل آن می‌باشند، ریسک تقلب و کلاهبرداری در مؤسسات اعتباری می‌باشد و لذا ضروری است تا تدابیری به منظور جلوگیری از سوءاستفاده و تخلفات احتمالی کارکنان مؤسسات اعتباری اتخاذ شود. بر این اساس، لازم است سازوکارهای کنترل داخلی صحیح به گونه‌ای تعبیه و اجرا شود تا با رویکردی پیشگیرانه و کنترل‌های خودکار، به کاهش ریسک تقلب کمک نماید.

با عنایت به برخی گزارشات واصله در خصوص سوءاستفاده برخی از کارمندان بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بالاخص در سطح شعب در زمینه برداشت و نقل و انتقال غیر مجاز وجوه به حساب خود و یا اشخاص ثالث، ضروری است دستور فرمایند تا به قید فوریت تدابیری در زمینه اعمال کنترل‌های داخلی به منظور جلوگیری از وقوع چنین تخلفاتی اتخاذ گردد. در این خصوص لازم است، حداقل اقدامات کنترلی ذیل توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی صورت پذیرد:

➤ در اسرع وقت ضوابط کنترلی و احتیاطی دقیقی در خصوص سطح دسترسی کارکنان برای نقل و انتقال وجوه در سطح شعب تدوین شده و ضمن تعیین محدوده‌هایی برای میزان مبلغ نقل و انتقال، در قالب سطوح جزئی، متوسط و عمده، نسبت به رصد و کنترل نقل و انتقالات بالاخص در سطوح عمده اقدام گردد و بدون تأییدیه‌های ضروری و کنترل‌های چندگانه توسط سرپرستی‌ها و واحدهای ستادی نقل و انتقالات در مبالغ عمده و حتی المقدور متوسط، امکان‌پذیر نباشد.

➤ ضمن نظارت و کنترل فعالیت‌های کاربران در سیستم‌های رایانه‌ای، نسبت به تعیین دقیق اختیارات و سطوح مجاز دسترسی هر یک از کاربران به سیستم‌های رایانه‌ای و نرم‌افزارهای مالی و بانکی، اقدام



- مقتضی صورت گرفته و از ثبت خودکار تمامی اقدامات و دستورات صادره توسط کاربران در سیستم‌های نرم‌افزاری مورد استفاده آن بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی با توجه به اختیارات و مسئولیت‌های هر یک از کاربران در ساعات اداری اطمینان حاصل گردد.
- تدابیر لازم به منظور حصول اطمینان از خاموش بودن سیستم‌ها در ساعات غیراداری و غیر فعال شدن تمامی دسترسی‌های کاربران در ساعات غیراداری، اتخاذ شود.
 - برای هر یک از شعب بر اساس درجه شعب، سقف‌هایی برای نقل و انتقال وجوه در نظر گرفته شود.
 - برنامه دقیق و مستندی برای جابجایی کلیه کارکنان بالاخص در سطح شعب تدوین گردیده و بدون هیچ قید و شرطی اجرا گردد.
 - در خصوص پذیرش گواهی‌های کسر از حقوق صادره توسط دستگاه‌های اجرایی و سایر اشخاص حقوقی برای تسهیلات‌گیرندگان یا ضامین به عنوان تضمین، پیش از اعطای تسهیلات نسبت به احراز اصالت گواهی‌های مذکور اقدام مقتضی معمول گردد.
- با عنایت به مراتب فوق، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. /۳۶۳۴۷۵۵/ک

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمندنژاد حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲